

Порядок и размер получения возмещения по вкладам в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1. ВКЛАДЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ СТРАХОВАНИЮ.

1.1. В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее — «**Федеральный закон**») застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами (в том числе осуществляющими предпринимательскую деятельность) или юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее — «**малые предприятия**») или в их пользу в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе денежные средства, размещенные:

- во вкладах (до востребования и срочных), в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами;
- на банковских счетах физических лиц и малых предприятий;
- на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности;
- на банковских счетах, размещенных в банке доверительным управляющим, являющимся юридическим лицом, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
- на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные;
- на счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом, на период, установленный Федеральным законом (далее — «счет эскроу»);
- на счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее — «счет эскроу ДДУ»), в период со дня их размещения на указанном счете до дня представления застройщиком банку разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и сведений Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав указанного многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, или сведений о размещении в единой информационной системе жилищного строительства указанной информации либо до истечения срока условного депонирования.

1.2. Не являются застрахованными денежные средства:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- размещенные в банковских вкладах, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- переданные банку в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- являющиеся электронными денежными средствами;
- размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами, по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено Федеральным законом;
- размещенные в субординированные депозиты;
- размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных малыми предприятиями или в их пользу.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.

2.1. Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

2.1.1. отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

2.1.2. введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

2.2. Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

3. РАЗМЕР ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ.

3.1. Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со статьей 5 Федерального закона.

3.2. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 (одного миллиона четыреста тысяч) рублей, если иное не установлено Федеральным законом.

3.3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 (одного миллиона четыреста тысяч) рублей в совокупности. Установленное настоящей частью условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной Федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу и счетов эскроу ДДУ).

3.4. В случае если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

3.5. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств вкладчика по вкладу (вкладам) в банке на конец дня наступления страхового случая.

3.6. Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

3.7. Возмещение по договору счета эскроу выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей. Возмещение по договору счета эскроу рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам. Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 10 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих вкладов пропорционально их размерам.

3.8. Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, то размер возмещения по договору счета эскроу определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед этим вкладчиком и суммой встречных требований банка, возникших до дня наступления страхового случая, за исключением встречных требований банка к вкладчику по кредитным договорам, обеспеченным ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием данного счета эскроу.

3.9. Возмещение по счету эскроу ДДУ выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей. Выплата возмещения по счету эскроу ДДУ не осуществляется в случае получения Агентством в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, информации о государственной регистрации права собственности вкладчика — участника долевого строительства на объект долевого строительства, в отношении которого открывался счет эскроу ДДУ либо информации о факте ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав указанных многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости.

3.10. Возмещение по счету эскроу ДДУ рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу, открытому для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.

3.11. Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу ДДУ в одном банке, суммарный размер обязательств

которого по этим счетам перед вкладчиком превышает 10 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих счетов пропорционально их размерам, но в совокупности в размере не более 10 млн. рублей.

4. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКА ЗА ВОЗМЕЩЕНИЕМ ПО ВКЛАДАМ.

4.1. Для получения возмещения по вкладам вкладчик (его представитель) или наследник (представитель наследника) вправе обратиться в Агентство или в банк-агент в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам. Такое право может быть реализовано вкладчиком со дня наступления страхового случая до дня завершения процедуры банкротства банка, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов — до дня окончания действия моратория.

4.2. В случае пропуска указанного срока по заявлению вкладчика (его наследника), он может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в Федеральном законе.

4.3. Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика, предусмотренными Федеральным законом, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

4.4. При обращении в Агентство (банк — агент) с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик (наследник) представляет:

4.4.1. Заявление по форме, определенной Агентством;

4.4.2. при обращении физического лица документ, удостоверяющий его личность;

4.4.3. для малого предприятия — документ, удостоверяющий личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) действовать от имени данного малого предприятия без доверенности единолично либо совместно;

4.4.4. при обращении наследника документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя. При обращении с требованием о выплате возмещения наследник вкладчика — физического лица представляет документ, удостоверяющий его личность (для наследника — физического лица), либо документ, удостоверяющий личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) действовать от имени малого предприятия без доверенности единолично либо совместно (для наследника — малого предприятия);

4.4.5. при обращении правопреемника документы, подтверждающие переход к нему права требования по вкладу. При обращении с требованием о выплате возмещения представитель вкладчика (наследника, правопреемника малого предприятия) представляет документ, удостоверяющий его личность, а также нотариально удостоверенную доверенность (за исключением лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) действовать от имени вкладчика, его наследника, правопреемника малого предприятия без доверенности);

4.4.6. при обращении представителя вкладчика, представителя наследника, представителя правопреемника нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую право представителя обращаться с требованием о выплате возмещения по вкладам (за исключением лица, уполномоченного действовать от имени вкладчика, наследника, правопреемника без доверенности);

4.4.7. при обращении с требованием о выплате возмещения правопреемника малого предприятия представляются также документы, подтверждающие переход права требования по вкладу правопреемнику.

4.5. Указанные документы представляются вкладчиком (его представителем) или наследником (его представителем) по почте, через экспедицию или вручаются непосредственно должностному лицу, уполномоченному рассматривать документы.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ.

5.1. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение 3 (трех) рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 (четырнадцати) дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства, или иной срок не вытекает из особенностей страхования денежных средств, размещенных на счетах эскроу и на счетах эскроу ДДУ.

5.2. Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации.

5.3. При представлении вкладчиком/ представителем вкладчика в Агентство документов ему по его требованию выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

5.4. Сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам Агентство направляет в банк, публикует в «Вестнике Банка России», а также печатном органе по месторасположению банка и сети Интернет.

5.5. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками, сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений направляется Агентством вкладчикам банка, информация о которых содержится в указанном реестре, в индивидуальном порядке.

5.6. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

5.7. Выплата возмещения по банковским счетам (вкладам) индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится путем перечисления денежных средств на указанный счет в банке, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты страхового возмещения индивидуальный предприниматель признан арбитражным судом несостоятельным (банкротом), такая выплата производится Агентством путем перечисления денежных средств на используемый в ходе конкурсного производства счет должника в порядке, установленном Агентством. Уступка прав требования индивидуального предпринимателя к Агентству не допускается.

5.8. Выплата возмещения по вкладам малых предприятий производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный заявителем счет такого малого предприятия (счет его правопреемника).

5.9. Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.

6. ПРАВО ВКЛАДЧИКА ТРЕБОВАТЬ ОТ БАНКА ВЫПЛАТЫ ОСТАВШЕЙСЯ СУММЫ, ПРЕВЫШАЮЩЕЙ ПОЛУЧЕННОЕ ОТ АГЕНТСТВА ВОЗМЕЩЕНИЕ ПО ВКЛАДАМ. ПРАВА ВКЛАДЧИКА ПО НОМИНАЛЬНОМУ СЧЕТУ.

6.1. Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, размещенным в банке, сохраняет право требования к банку на сумму, определяемую как разницу между размером требований вкладчика к банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в банке, в порядке, определяемом гражданским законодательством Российской Федерации.